Supplemento ordinario alla "Gazzetta Ufficiale, n. 161 del 12 luglio 1994 - Serie generale

Spedizione in abbonamento postale (50%) - Roma

GAZZETTA UFFICIALE

DELLA REPUBBLICA ITALIANA

PARTE PRIMA **Roma - Martedì, 12 luglio 1994** SI PUBBLICA TUTTI I GIORNI NON FESTIVI

DIREZIONE E REDAZIONE PRESSO IL MINISTERO DI GRAZIA E GIUSTIZIA - UFFICIO PUBBLICAZIONE LEGGI E DECRETI - VIA ARENULA 70 - 00100 ROMA
AMMINISTRAZIONE PRESSO L'ISTITUTO POLIGRAFICO E ZECCA DELLO STATO - LIBRERIA DELLO STATO - PIAZZA G. VERDI 10 - 00100 ROMA - CENTRALINO 85081

N. 102

COMMISSIONE NAZIONALE PER LE SOCIETÀ E LA BORSA

DELIBERAZIONE 30 giugno 1994.

Approvazione del regolamento concernente i criteri per la redazione della relazione sull'andamento della gestione relativa al primo semestre d'esercizio delle società con azioni quotate in borsa e le modalità e i termini della sua pubblicazione. (Deliberazione n. 8195).

SOMMARIO

COMMISSIONE NAZIONALE PER LE SOCIETÀ E LA BORSA

DECRETI E DELIBERE DI ALTRE AUTORITÀ

COMMISSIONE NAZIONALE PER LE SOCIETÀ E LA BORSA

DELIBERAZIONE 30 giugno 1994.

Approvazione del regolamento concernente i criteri per la redazione della relazione sull'andamento della gestione relativa al primo semestre d'esercizio delle società con azioni quotate in borsa e le modalità e i termini della sua pubblicazione. (Deliberazione n. 8195).

LA COMMISSIONE NAZIONALE PER LE SOCIETÀ E LA BORSA

Vista la legge 7 giugno 1974, n. 216, e le successive modificazioni;

Vista la direttiva del Consiglio delle Comunità europee 15 febbraio 1982, n. 121, relativa alle informazioni periodiche che devono essere pubblicate dalle società le cui azioni sono ammesse alla quotazione ufficiale di una borsa valori;

Visto il regolamento concernente i criteri per la redazione della relazione semestrale e le modalità e i termini della sua pubblicazione, approvato con propria delibera n. 2837 dell'8 aprile 1987;

Vista la raccomandazione concernente gli schemi per la presentazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del conto economico semestrale nonché i criteri per la compilazione del commento, approvata con propria delibera n. 2838 dell'8 aprile 1987;

Visto il decreto legislativo 9 aprile 1991, n. 127, emanato in attuazione della direttiva del Consiglio delle Comunità europee 25 luglio 1978, n. 660, relativa ai conti annuali di taluni tipi di società, e della direttiva del Consiglio delle Comunità europee 13 giugno 1983, n. 349, relativa ai conti consolidati;

Vista la propria comunicazione n. SOC/RM/94001437 del 23 febbraio 1994, concernente le raccomandazioni in ordine alle informazioni integrative che devono essere fornite dalle società finanziarie che redigono il bilancio secondo la disciplina del decreto legislativo 9 aprile 1991, n. 127;

Visto il decreto legislativo 27 gennaio 1992, n. 87, e le successive modificazioni, emanato in attuazione, tra l'altro, della direttiva del Consiglio delle Comunità europee 8 dicembre 1986, n. 635, relativa ai conti annuali ed ai conti consolidati delle banche e degli altri istituti finanziari;

Visti i provvedimenti n. 100 del 15 luglio 1992, n. 103 del 31 luglio 1992 e n. 16 del 1° febbraio 1993, emanati dalla Banca d'Italia in attuazione del citato decreto legislativo 27 gennaio 1992, n. 87;

Visto l'art. 2428, comma 3, del codice civile, così come sostituito dall'art. 11 del decreto legislativo 9 aprile 1991, n. 127;

Vista la propria comunicazione n. SOC/RM/93005682 del 12 luglio 1993, recante disposizioni transitorie in materia di relazione semestrale;

Ritenuta la necessità di modificare la disciplina dettata con il regolamento approvato con delibera n. 2837 dell'8 aprile 1987 e con la raccomandazione approvata con delibera n. 2838 dell'8 aprile 1987 a seguito dell'entrata in vigore del decreto legislativo 9 aprile 1991, n. 127, e del decreto legislativo 27 gennaio 1992, n. 87;

Ritenuto peraltro che l'applicazione integrale della nuova disciplina presuppone il recepimento della direttiva del Consiglio delle Comunità europee 19 dicembre 1991, n. 674, relativa ai conti annuali e ai conti consolidati delle imprese di assicurazione;

Considerato che non è stata ancora data attuazione a quanto previsto dall'art. 20 della legge 22 febbraio 1994, n. 146, recante disposizioni per l'adempimento di obblighi derivanti dall'appartenenza dell'Italia alle Comunità europee, legge comunitaria 1993;

Delibera:

I. È approvato l'unito regolamento, che consta di sette articoli ed è integrato da dieci appendici, concernente i criteri per la redazione della relazione sull'andamento della gestione relativa al primo semestre dell'esercizio delle società con azioni quotate in borsa e le modalità e i termini della sua pubblicazione.

II. Sono abrogati, fatto salvo quanto di seguito disposto, il regolamento adottato con delibera n. 2837 dell'8 aprile 1987 e la raccomandazione adottata con delibera n. 2838 dell'8 aprile 1987.

III. Le disposizioni del regolamento si applicano alle relazioni concernenti il primo semestre dell'esercizio successivo a quello chiuso o in corso al 31 dicembre 1993.

In sede di prima applicazione delle disposizioni del regolamento è consentito derogare all'art. 3, comma 4, dello stesso qualora i conti da riportare a confronto non risultino omogenei o non siano disponibili. In tale ipotesi dovranno comunque essere fornite adeguate informazioni complementari.

Per le società che redigono il bilancio ai sensi del decreto legislativo 9 aprile 1991, n. 127, l'art. 2, comma 4, del regolamento si applica alla relazione concernente il primo semestre dell'esercizio successivo a quello di cui all'art. 46, comma 1, del medesimo decreto. In via transitoria continuano ad applicarsi le disposizioni approvate dalla Consob con le delibere n. 2837 e n. 2838 dell'8 aprile 1987.

Fino all'entrata in vigore di apposite disposizioni da emanarsi da parte della Consob a seguito dell'attuazione del predetto art. 20 della legge 22 febbraio 1994, n. 146, per ciò che riguarda il contenuto delle relazioni semestrali delle imprese di assicurazione continuano ad applicarsi le disposizioni approvate dalla Consob con le citate delibere n. 2837 e n. 2838 dell'8 aprile 1987.

La presente delibera e l'unito regolamento saranno pubblicati nella *Gazzetta Ufficiale* della Repubblica e nel Bollettino della Consob.

Milano, 30 giugno 1994

Il presidente: BERLANDA

REGOLAMENTO
CONCERNENTE I CRITERI PER LA REDAZIONE DELLA RELAZIONE SULL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE RELATIVA AL PRIMO SEMESTRE DELL'ESERCIZIO E LE MODALITA' E I TERMINI PER LA SUA PUBBLICAZIONE

Art.1
(Definizioni)

1. Nel presente regolamento l'espressione:

a) "CONSOB" designa la Commissione nazionale per le societa' e la borsa;

b) "relazione semestrale" designa la relazione sull'andamento della gestione relativa al primo semestre dell'esercizio;

c) "Decreto Legislativo 127/91" designa il Decreto Legislativo 9 aprile 1991, n. 127;

d). "Decreto Legislativo 87/92" designa il Decreto Legislativo 27 gennaio 1992, n. 87 e successive modificazioni.

Art. 2
(Criteri di redazione)

1. Le società con azioni quotate in borsa devono redigere e pubblicare la relazione semestrale, secondo quanto previsto dal presente regolamento.

2. La relazione semestrale è costituita da prospetti contabili e da commenti.

3. Per quanto non diversamente disposto dal presente regolamento, ai fini della predisposizione della relazione semestrale si applicano le norme in materia di bilancio d'impresa e, ove la societa' sia tenuta alla redazione del bilancio consolidato, anche le norme in materia di bilancio consolidato.

4. La relazione semestrale predisposta dalle società tenute alla redazione di bilanci consolidati deve contenere sia i prospetti contabili e i commenti relativi alla società capogruppo sia i prospetti contabili e i commenti consolidati di gruppo.

5. Qualora le società finanziarie con azioni quotate in borsa la cui attività consista in via esclusiva nell'assunzione di partecipazioni in società esercenti attività diverse da quella creditizia o finanziaria inseriscano nella relazione sulla gestione che correda il bilancio d'esercizio un conto economico riclassificato, la relazione semestrale conterrà il conto economico riclassificato secondo i medesimi criteri in luogo di quello disciplinato dall'art. 2425 del codice civile.

Art. 3
(Prospetti contabili)

1. Nella redazione dei prospetti contabili sono utilizzati gli schemi di stato patrimoniale e di conto economico previsti dalla vigente normativa in materia di bilancio d'impresa e consolidato.

2. In deroga a quanto previsto nel precedente comma, le societa' tenute a redigere il bilancio secondo la disciplina del Decreto Legislativo 127/91 possono limitare il contenuto dello stato patrimoniale alle sole voci precedute da numeri romani ed il contenuto del conto economico alle sole voci precedute da numeri arabi.

3. I dati in cifre possono essere espressi in lire milioni o in lire miliardi.

4. Accanto ad ogni dato in cifre devono figurare quello del corrispondente periodo dell'esercizio precedente nonchè quello di chiusura dell'esercizio medesimo.

5. La presentazione del risultato di periodo può avvenire al lordo o al netto delle imposte, nonchè delle rettifiche ed accantonamenti derivanti esclusivamente dall'applicazione di norme tributarie.

6. Devono essere indicati gli acconti sui dividendi corrisposti ovvero deliberati; in tal caso il risultato deve essere indicato al netto delle imposte.

7. La CONSOB può autorizzare singole società a presentare alcuni dati dei prospetti contabili sotto forma di quantità stimate in casi eccezionali e comunque a condizione che i relativi titoli non siano ammessi alla quotazione ufficiale nei mercati di altri Stati membri dell'Unione Europea.

Art. 4
(Commenti)

1. Il commento deve consentire agli investitori di giudicare con consapevolezza l'evoluzione dell'attività ed il risultato della società, indicare tutti i fattori particolari che hanno influito su tale attività e su tale risultato durante il periodo considerato e permettere di effettuare un raffronto con il corrispondente periodo dell'esercizio precedente.

2. Il commento deve inoltre indicare i fatti di rilievo intervenuti dopo la fine del semestre e la prevedibile evoluzione dell'attivita' per l'esercizio in corso.

3. Fermo quanto previsto ai commi 1 e 2, il commento deve almeno contenere le informazioni indicate nelle appendici al presente regolamento.

4. Nell'ipotesi di cui all'art. 3, comma 7, nel commento dovranno essere precisati i criteri adottati per la stima.

Art. 5
(Osservazioni del collegio sindacale)

1. La relazione semestrale, da comunicarsi alla CONSOB ai sensi dell'art. 4, sub. art. 1 della legge 7 giugno 1974, n. 216, entro quattro mesi dalla fine del primo semestre dell'esercizio, deve essere corredata delle eventuali osservazioni del collegio sindacale.

Art. 6
(Modalità di pubblicazione)

1. La relazione semestrale, corredata delle eventuali osservazioni del collegio sindacale, deve essere resa pubblica contestualmente alla comunicazione alla CONSOB mediante deposito presso la sede sociale fino all'approvazione del bilancio dell'esercizio in corso, con l'obbligo di consegnare copia a chiunque ne faccia richiesta, nonchè mediante invio di copie alle sedi del Consiglio di Borsa per la consegna a chiunque ne faccia richiesta.

2. Dell'avvenuto adempimento degli obblighi di cui al comma 1, deve essere data immediata notizia mediante avviso da pubblicarsi su almeno un quotidiano a diffusione nazionale.

Art. 7
(Emittenti di diritto estero)

1. Per gli emittenti di diritto estero la CONSOB stabilisce con appositi provvedimenti i criteri per la redazione della relazione semestrale e le modalità e i termini per la sua pubblicazione.

APPENDICE N. 1

COMMENTO RELATIVO ALLE SOCIETA' TENUTE A REDIGERE IL BILANCIO SECONDO LA DISCIPLINA DEL DECRETO LEGISLATIVO N.127/91

Il commento deve contenere almeno le seguenti informazioni:

A) Informazioni sulla gestione:

La situazione della societa' e l'andamento della gestione, nel suo complesso e nei vari settori in cui essa ha operato, anche attraverso imprese controllate, con particolare riguardo ai costi, ai ricavi ed agli investimenti.

I fattori particolari che hanno influito sulla situazione della societa' e sull'andamento della gestione, con particolare riferimento ai fenomeni ciclici e stagionali che caratterizzano l'attivita' svolta, nonche' alle variazioni significative intervenute nei costi e nei ricavi rispetto al corrispondente periodo dell'esercizio precedente.

I rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti e imprese sottoposte al controllo di queste ultime, con particolare riferimento agli eventuali effetti economici, se significativi.

Gli eventuali fatti verificatisi dopo la chiusura del semestre, che possano incidere in misura rilevante sulla situazione finanziaria, patrimoniale ed economica.

Indicazioni generali sull'andamento degli affari dalla chiusura del semestre, che consentano una ragionevole previsione dei risultati dell'esercizio in corso, ed in particolare:

- le piu' significative tendenze dei principali indicatori economici della gestione;

- l'evoluzione della struttura finanziaria.

Le informazioni contenute nella presente sezione devono permettere di effettuare un raffronto con il corrispondente periodo dell'esercizio precedente.

B) Criteri di valutazione:

I criteri contabili applicati:

- attraverso il rinvio ai criteri contabili utilizzati in sede di redazione del bilancio;

  ovvero

- mediante espressa indicazione dei diversi criteri contabili utilizzati in casi eccezionali, delle motivazioni e degli effetti sulla rappresentazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico.

C) Informazioni sullo stato patrimoniale:

I dati contabili omessi in base al disposto dell'art.3 comma 2 del regolamento, se significativi rispetto alle attivita' e alle passivita'.

I movimenti, se significativi, delle immobilizzazioni, specificando per ciascuna voce: il valore di inizio periodo; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni, avvenuti nel semestre; le rivalutazioni, gli ammortamenti e le svalutazioni effettuati nel semestre; il totale delle rivalutazioni riguardanti le immobilizzazioni esistenti alla chiusura del semestre.

Le variazioni intervenute nella consistenza delle altre voci dell'attivo e del passivo, se significative.

Distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei crediti e dei debiti di durata residua superiore a cinque anni, e dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie.

Gli impegni non risultanti dallo stato patrimoniale; le notizie sulla composizione e natura di tali impegni e dei conti d'ordine, la cui conoscenza sia utile per valutare la situazione patrimoniale e finanziaria della societa', specificando quelli relativi a imprese controllate, collegate, controllanti e a imprese sottoposte al controllo di queste ultime.

D) Informazioni sul conto economico:

I dati contabili omessi in base al disposto dell'art. 3 comma 2 del regolamento, se significativi rispetto ai flussi economici di periodo.

Se significativa, la ripartizione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni secondo categorie di attivita' e secondo aree geografiche.

La suddivisione degli interessi e altri oneri finanziari, indicati nell'art. 2425 n. 17, relativi a prestiti obbligazionari, a debiti verso banche, e altri.

La composizione delle voci "proventi straordinari" e "oneri straordinari", quando il loro ammontare sia apprezzabile.

La composizione delle voci numeri 24) e 25) dell'art. 2425 c.c., indicando le ragioni della scelta effettuata.

E) Altre informazioni:

Il numero medio dei dipendenti.

APPENDICE N.2

COMMENTO RELATIVO AI GRUPPI FACENTI CAPO A SOCIETA' TENUTE A REDIGERE IL BILANCIO CONSOLIDATO SECONDO LA DISCIPLINA DEL DECRETO LEGISLATIVO N.127/91

Il commento deve contenere almeno le informazioni previste nell'appendice n. 1 espresse in forma consolidata, nonche' un elenco dal quale risultino:

- le imprese incluse nel consolidamento con il metodo integrale;
- le imprese incluse nel consolidamento con il metodo proporzionale;
- le partecipazioni valutate con il metodo del patrimonio netto;
- le altre partecipazioni in imprese controllate e collegate.

Tale elenco deve indicare per ciascuna impresa: la denominazione, la sede ed il capitale sociale, le quote possedute, direttamente o per il tramite di societa' fiduciarie o per interposta persona, dalla controllante e da ciascuna delle controllate.

APPENDICE N.3

COMMENTO RELATIVO ALLE SOCIETA' FINANZIARIE TENUTE A REDIGERE IL BILANCIO SECONDO LA DISCIPLINA DEL DECRETO LEGISLATIVO N.127/91

Oltre a quanto previsto nell' appendice n.1, il commento deve contenere, nella sezione "D) Informazioni sul conto economico", se significativi, i seguenti elementi informativi:

Ammontare dei dividendi, con separata indicazione di quelli distribuiti da societa' controllate, collegate ed altre.

Distinta indicazione degli interessi e degli altri proventi dei titoli a reddito fisso, degli interessi dei crediti verso societa' controllate e collegate e, se rilevanti, verso banche.

Separata indicazione dell'ammontare dei profitti e delle perdite derivanti da negoziazioni di titoli azionari.

Separata indicazione dell' ammontare dei profitti e delle perdite derivanti da negoziazione di valute estere.

Commissioni, sconti e compensi di ogni genere per altri servizi di carattere finanziario.

Distinta indicazione degli interessi su debiti obbligazionari, verso banche, verso societa' controllate, verso societa' collegate e su altri debiti.

Spese per prestazioni di servizio di carattere finanziario.

Per i titoli non immobilizzati, distinti tra titoli dello Stato italiano e altri titoli a reddito fisso e ripartiti tra quotati e non quotati:

a) il valore di mercato alla fine del semestre;
b) il valore di carico;
c) l'importo, se apprezzabile, degli acquisti e delle vendite, nonche' delle svalutazioni e delle rivalutazioni effettuate nel corso del semestre.

Per i titoli immobilizzati, distinti tra titoli dello Stato italiano e altri titoli a reddito fisso e ripartiti tra quotati e non quotati:

a) il valore di mercato alla fine del semestre;
b) il valore di carico;

c) in forma aggregata:
- rimanenze iniziali;
- riprese di valore;
- rettifiche di valore;
- controvalore degli acquisti e delle vendite;
- ove apprezzabile, l'importo delle differenze (positive o negative) tra il valore iscritto nella semestrale ed il valore di rimborso dei titoli a reddito fisso immobilizzati.

Per i titoli quotati diversi da quelli a reddito fisso, il prospetto di raffronto tra i valori di carico ed i prezzi di mercato alla fine del semestre. Tale informazione puo' essere omessa per le azioni rappresentative di partecipazioni in societa' controllate o collegate.

APPENDICE N. 4

COMMENTO RELATIVO AI GRUPPI FACENTI CAPO A SOCIETA' FINANZIARIE TENUTE A REDIGERE IL BILANCIO CONSOLIDATO SECONDO LA DISCIPLINA DEL DECRETO LEGISLATIVO N. 127/91

Il commento deve contenere le informazioni previste nell'appendice n. 2.

APPENDICE N.5

COMMENTO RELATIVO AGLI ENTI CREDITIZI E FINANZIARI TENUTI A REDIGERE IL BILANCIO SECONDO LA DISCIPLINA DEL DECRETO LEGISLATIVO N.87/92 E DEL PROVVEDIMENTO N.100 EMANATO DALLA BANCA D'ITALIA IN DATA 15.07.1992

Il commento deve contenere almeno le seguenti informazioni:

A) Informazioni sulla gestione:

- La situazione della societa' e l'andamento della gestione, nel suo complesso e nei vari settori in cui essa ha operato. Le dinamiche fatte registrare dai principali aggregati di stato patrimoniale e di conto economico.
- I fattori particolari che hanno influito sulla situazione della societa' e sull'andamento della gestione.
- I rapporti verso le imprese del gruppo, distinguendo fra imprese controllate, imprese controllanti e imprese sottoposte al controllo di queste ultime, nonche' i rapporti verso le imprese sottoposte a influenza notevole ai sensi dell'art. 19, comma 1, del D.Lgs. n.87/92; devono essere forniti, in particolare, la ripartizione secondo le categorie anzidette di controparti dell'insieme, rispettivamente, delle attivita', delle passivita' e delle garanzie e impegni in essere nei confronti delle stesse, nonche' gli eventuali effetti economici, se significativi.
- Gli eventuali fatti verificatisi dopo la chiusura del semestre, che possano incidere in misura rilevante sulla situazione finanziaria, patrimoniale ed economica.
- Indicazioni generali sull'andamento degli affari dalla chiusura del semestre, che consentano una ragionevole previsione dei risultati dell'esercizio in corso, ed in particolare:
  - le piu' significative tendenze dei principali indicatori economici della gestione;
  - l'evoluzione della struttura finanziaria.

Le informazioni contenute nella presente sezione devono permettere di effettuare un raffronto con il corrispondente periodo dell'esercizio precedente.

B) Criteri di valutazione:

I criteri adottati nelle valutazioni, nelle rettifiche di valore, nelle riprese di valore e nelle rivalutazioni per le seguenti poste:

1. Crediti

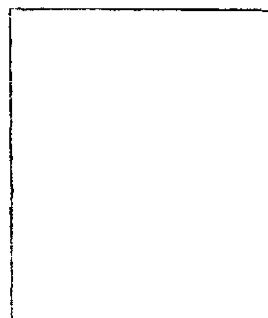
2.1 Titoli immobilizzati

2.2 Titoli non immobilizzati

3. Partecipazioni

4. Attivita' e passivita' in valuta

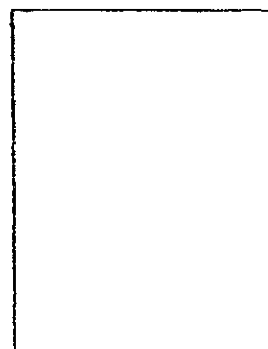
5. Immobilizzazioni materiali e immateriali

6. Altre (se significative)

Qualora, in casi eccezionali, vengano utilizzati criteri diversi rispetto a quelli utilizzati in sede di redazione dell'ultimo bilancio, espressa indicazione dei diversi criteri utilizzati, delle motivazioni e degli effetti sulla rappresentazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico.

I motivi e gli importi delle rettifiche di valore e degli accantonamenti effettuati esclusivamente in applicazione di norme tributarie.

C) Informazioni sullo stato patrimoniale:

DISTRIBUZIONE E CONCENTRAZIONE DELLE ATTIVITA' E PASSIVITA'

Distribuzione settoriale dei crediti

Crediti verso clientela (voce 40 dell'attivo)

a. Stati

b. altri enti pubblici

c. imprese non finanziarie

d. enti finanziari

e. altri operatori

Crediti verso imprese non finanziarie residenti

a. 1° branca di attivita' economica

b. 2° branca di attivita' economica

c. 3° branca di attivita' economica

d. 4° branca di attivita' economica

e. 5° branca di attivita' economica

f. altre branche

Garanzie rilasciate (voce 10 delle garanzie e impegni)

a. Stati

b. altri enti pubblici

c. enti creditizi

d. imprese non finanziarie

e. enti finanziari

f. altri operatori

Concentrazione dei rischi: posizioni rilevanti

a. ammontare

b. numero

Distribuzione temporale delle attivita' e delle passivita'

	Durata determinata							Durata indeterminata
	a vista	fino a 3 mesi	oltre 3 mesi fino a 12 mesi	oltre 1 anno fino a 5 anni		oltre 5 anni		
				tasso fisso	tasso indicizzato	tasso fisso	tasso indicizzato	
1. ATTIVO								
1.1 Titoli del Tesoro rifinanziabili								
1.2 Crediti verso enti creditizi								
1.3 crediti verso clientela								
1.4 obbligazioni e altri titoli a reddito fisso								
1.5 operazioni "fuori bilancio"								
2. PASSIVO								
2.1 Debiti verso enti creditizi								
2.2 Debiti verso clientela								
2.3 Debiti rappresentati da titoli								
- obbligazioni								
- certificati di deposito								
- altri titoli								
2.4 Passivita' subordinate								
2.5 Operazioni "fuori bilancio"								

Distribuzione territoriale delle attivita' e delle passivita'

Voci/Paesi	Italia	Altri Paesi della C.E.E.	Altri Paesi
1. ATTIVO			
1.1 Crediti verso enti creditizi			
1.2 Crediti verso clientela			
1.3 Titoli			
2. PASSIVO			
2.1 Debiti verso enti creditizi			
2.2 Debiti verso clientela			
2.3 Debiti rappresentati da titoli			
2.4 Altri conti			
3. GARANZIE E IMPEGNI			

Attivita' e passivita' in valuta

Attivita'

1. Crediti verso enti creditizi
2. Crediti verso clientela
3. Titoli
4. Partecipazioni
5. Altri conti

Passivita'

1. Debiti verso enti creditizi
2. Debiti verso clientela
3. Debiti rappresentati da titoli
4. Altri conti

ALTRE INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Crediti in sofferenza

Crediti verso clientela garantiti

a. da ipoteche
b. da pegni su:
   1. depositi in contante
   2. titoli
   3. altri valori
c. da garanzie di:
   1. Stati
   2. altri enti pubblici
   3. enti creditizi

Crediti verso banche centrali (inclusi nella voce 30 dell'attivo)

Composizione dei titoli

a. titoli immobilizzati
b. titoli non immobilizzati

Garanzie e impegni

Garanzie (voce 10 delle garanzie e impegni)

a. crediti di firma di natura commerciale
b. crediti di firma di natura finanziaria
c. attivita' cedute in garanzia

Impegni (voce 20 delle garanzie e impegni)

a. impegni ad erogare fondi a utilizzo certo
b. impegni ad erogare fondi a utilizzo incerto

Margini attivi utilizzabili su linee di credito

a. banche centrali
b. altri enti creditizi

Operazioni a termine

Categorie di operazioni	Di copertura	Di negoziazione	Altre operazioni
1. Compravendite:			
1.1 Titoli			
- acquisti			
- vendite			
1.2 Valute			
- valute contro valute			
- acquisti contro lire			
- vendite contro lire			
2. Depositi e finanziamenti			
- da erogare			
- da ricevere			
3. Contratti derivati			
3.1 con scambio di capitali			
a. titoli			
- acquisti			
- vendite			
b. valute			
- valute contro valute			
- acquisti contro lire			
- vendite contro lire			
c. altri valori			
- acquisti			
- vendite			
3.2 senza scambio di capitali			
a. valute			
- valute contro valute			
- acquisti contro lire			
- vendite contro lire			
b. altri valori			
- acquisti			
- vendite			

Attivita' e passivita' verso imprese del gruppo

Attivita'

1. crediti verso enti creditizi
   di cui:
   - subordinati

2. crediti verso enti finanziari
   di cui:
   - subordinati

3. crediti verso altra clientela
   di cui:
   - subordinati

4. obbligazioni e altri titoli a
   reddito fisso di cui:
   - subordinati

Passivita'

1. debiti verso enti creditizi

2. debiti verso enti finanziari

3. debiti verso altra clientela

4. debiti rappresentati da titoli

5. passivita' subordinate

Garanzie e impegni

1. garanzie rilasciate

2. impegni

Gestioni patrimoniali

Custodia e amministrazione di titoli

a. titoli di terzi in deposito

D) INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

1. Composizione degli interessi

1.1 Interessi attivi e proventi assimilati (voce 10 del conto economico)

(a) su crediti verso enti creditizi
di cui:
- su crediti verso banche centrali

(b) su crediti verso clientela
di cui:
- su crediti con fondi di terzi in amministrazione

(c) su titoli a reddito fisso

(d) altri interessi attivi

(e) saldo positivo dei differenziali su operazioni "di copertura"

1.2 Interessi passivi e oneri assimilati (voce 20 del conto economico)

(a) su debiti verso enti creditizi

(b) su debiti verso clientela

(c) su debiti rappresentati da titoli
di cui:
- su certificati di deposito

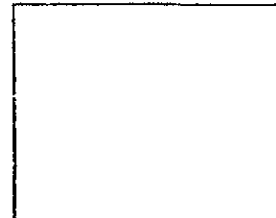
(d) su fondi di terzi in amministrazione

(e) su passivita' subordinate

(f) saldo negativo dei differenziali su operazioni "di copertura"

Dettaglio degli interessi

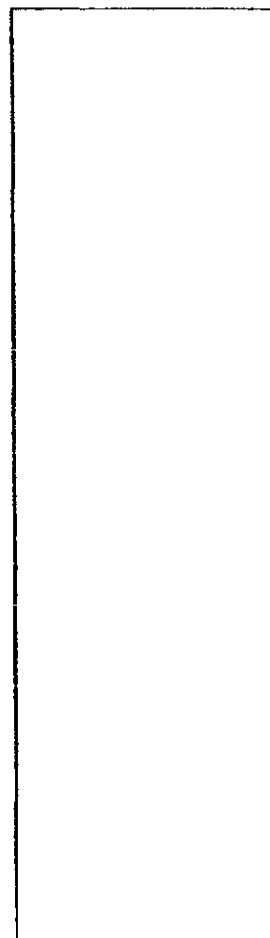
2.1 Interessi attivi e proventi assimilati su attivita' in valuta

2.2 Interessi passivi e oneri assimilati su passivita' in valuta

3. Commissioni

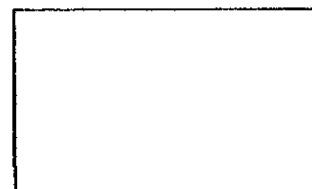
3.1 Composizione della voce 40 "commissioni attive"

a. garanzie rilasciate
b. servizi di incasso e pagamento
c. servizi di gestione, intermediazione e consulenza
   1. negoziazione di titoli
   2. negoziazione di valute
   3. gestioni patrimoniali
   4. custodia e amministrazione di titoli
   5. collocamento di titoli
   6. attivita' di consulenza
   7. vendita a domicilio di titoli, prodotti e servizi
   8. raccolta di ordini
d. esercizio di esattorie e ricevitorie
e. altri servizi

3.2 Composizione della voce 50 "commissioni passive"

a. servizi di incasso e pagamento
b. servizi di gestione, intermediazione:
   1. negoziazione di titoli
   2. negoziazione di valute
   3. gestioni patrimoniali
   4. custodia e amministrazione di titoli
   5. collocamento di titoli
   6. vendita a domicilio di titoli, prodotti e servizi
c. altri servizi

4. Composizione dei profitti (perdite) da operazioni finanziarie del conto economico

4.1 Operazioni su titoli

4.2 Operazioni su valute

4.3 Altre operazioni

5. Proventi e oneri straordinari

5.1 Proventi straordinari (composizione della voce 180)

5.2 Oneri straordinari (composizione della voce 190)

E) ALTRE INFORMAZIONI

1. Numero medio dei dipendenti

2. Numero degli sportelli operativi

APPENDICE N.6

COMMENTO RELATIVO AI GRUPPI FACENTI CAPO A ENTI CREDITIZI E FINANZIARI TENUTI A REDIGERE IL BILANCIO CONSOLIDATO SECONDO LA DISCIPLINA DEL DECRETO LEGISLATIVO N.87/92 E DEL PROVVEDIMENTO N.100 EMANATO DALLA BANCA D'ITALIA IN DATA 15.07.1992

Il commento deve contenere almeno le informazioni previste nell'appendice n.5 espresse in forma consolidata, nonche' la tabella di seguito esposta:

PARTECIPAZIONI RILEVANTI

Denominazioni	(1)	(2)	
		2.1	2.2
A. Imprese incluse nel consolidam.			
A.1 Metodo integrale			
1.			
2.			
A.2 Metodo proporzionale			
B. Partecipazioni valutate al patrimonio netto			
1.			
2.			

Legenda

(1) Sede

(2) Rapporto di partecipazione
2.1 Impresa partecipante
2.2 Quota %

APPENDICE N.7

COMMENTO RELATIVO AGLI ENTI FINANZIARI TENUTI A REDIGERE IL BILANCIO SECONDO LA DISCIPLINA DEL DECRETO LEGISLATIVO N.87/92 E DEL PROVVEDIMENTO N.103 EMANATO DALLA BANCA D'ITALIA IN DATA 31.07.1992

Il commento deve contenere almeno le seguenti informazioni:

A) Informazioni sulla gestione:

- La situazione dell'impresa e l'andamento della gestione nel suo complesso e nei vari settori in cui l'impresa stessa ha operato. Le dinamiche fatte registrare dai principali dati aggregati di stato patrimoniale e di conto economico.

- I fattori particolari che hanno influito sulla situazione della societa' e sull'andamento della gestione.

- I rapporti verso le imprese del gruppo, distinguendo fra imprese controllate, imprese controllanti e imprese sottoposte al controllo di queste ultime, nonche' i rapporti verso le imprese sottoposte a influenza notevole ai sensi dell'art. 19, comma 1°, del D.lgs. 87/92; devono essere forniti, in particolare, la ripartizione secondo le categorie anzidette di controparti dell'insieme, rispettivamente, delle attivita', delle passivita' e delle garanzie e impegni in essere nei confronti delle stesse, nonche' gli eventuali effetti economici, se significativi.

- Gli eventuali fatti verificatisi dopo la chiusura del semestre, che possano incidere in misura rilevante sulla situazione finanziaria, patrimoniale ed economica.

- Indicazioni generali sull'andamento degli affari dalla chiusura del semestre, che consentano una ragionevole previsione dei risultati dell'esercizio in corso, ed in particolare:

  - le piu' significative tendenze dei principali indicatori economici della gestione;

  - l'evoluzione della struttura finanziaria.

Le informazioni contenute nella presente sezione devono permettere di effettuare un raffronto con il corrispondente periodo dell'esercizio precedente.

B) Criteri di valutazione

I criteri contabili applicati:

- attraverso il rinvio ai criteri contabili utilizzati in sede di redazione del bilancio;

  ovvero

- mediante espressa indicazione dei diversi criteri contabili utilizzati in casi eccezionali, delle motivazioni e degli effetti sulla rappresentazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico.

I motivi e gli importi delle rettifiche di valore e degli accantonamenti effettuati esclusivamente in applicazione di norme tributarie.

C) Informazioni sullo stato patrimoniale:

Se significativo, l'ammontare dei crediti in essere, distintamente verso "enti creditizi", "enti finanziari" e "clientela", ripartiti in funzione delle seguenti fasce di vita residua:
a) fino a tre mesi;
b) da oltre tre mesi a un anno;
c) da oltre un anno a cinque anni;
d) oltre cinque anni;
e) durata indeterminata.

L'ammontare dei crediti in sofferenza.

Gli importi, ove apprezzabili, relativi a crediti per servizi prestati compresi nelle voci dello stato patrimoniale "crediti verso enti creditizi", "crediti verso enti finanziari" e "crediti verso clientela".

Per i titoli non immobilizzati, distinti tra titoli di stato italiano, altri titoli a reddito fisso, titoli azionari, altri titoli a reddito variabile e ripartiti tra quotati e non quotati:
a) valore di mercato a fine semestre;
b) valore di iscrizione nella semestrale.
Deve essere indicato l'importo, se apprezzabile, degli acquisti e delle vendite regolati e delle svalutazioni e rivalutazioni effettuate nel corso del semestre.

Per i titoli immobilizzati, distinti tra titoli di stato italiano, altri titoli a reddito fisso, titoli azionari, altri titoli a reddito variabile e ripartiti tra quotati e non quotati:
a) valore di mercato a fine semestre;
b) valore di iscrizione nella semestrale.

Per gli stessi titoli, ma in forma aggregata:
a) rimanenze iniziali;
b) riprese di valore;
c) rettifiche di valore;
d) controvalore degli acquisti e delle vendite.
Ove apprezzabile, andra' indicato l'importo delle differenze (positive o negative) tra il valore di iscrizione e il valore di rimborso dei titoli a reddito fisso immobilizzati.

La composizione delle voci "partecipazioni" e "partecipazioni in imprese del gruppo", distinguendo tra partecipazioni in enti creditizi, in enti finanziari e in altri soggetti ed a seconda della quotazione o meno della partecipata.

Per gli enti finanziari che svolgono attivita' di "merchant banking", l'ammontare delle partecipazioni assunte nell'ambito della citata attivita'.

I movimenti delle "partecipazioni" (ripartite tra imprese del gruppo e altre, qualora tale distinzione sia rilevante) indicando:
a) le esistenze iniziali;
b) gli acquisti;
c) le riprese di valore;
d) le rivalutazioni;
e) le altre variazioni incrementative;
f) le vendite;
g) le rettifiche di valore;
h) le altre variazioni in diminuzione;
i) le rimanenze finali.

L'ammontare delle attivita' e passivita' verso imprese del gruppo ripartite tra:
a) crediti;
b) crediti subordinati;
c) obbligazioni e altri titoli a reddito fisso;
d) titoli con carattere subordinato;
e) debiti;
f) debiti rappresentati da titoli;
g) passivita' subordinate;
h) garanzie e impegni.
Le voci di cui alle precedenti lettere a), b) ed e) sono ripartite per categoria di controparte (enti creditizi, enti finanziari, clientela).

L'ammontare delle attivita' e passivita' in valuta espresso in moneta nazionale e i tassi di cambio utilizzati per la loro conversione quando l'importo sia apprezzabile.

L'ammontare dei debiti verso "enti creditizi", "enti finanziari" e "clientela" nonche' "rappresentati da titoli", in funzione delle seguenti fasce di vita residua:
a) fino a tre mesi;
b) da oltre tre mesi a un anno;
c) da oltre un anno a cinque anni;
d) oltre cinque anni;
e) durata indeterminata.

Il dettaglio delle garanzie reali e personali rilasciate per conto di terzi (con indicazione delle attivita' costituite in garanzia).

L'elencazione delle attivita' costituite in garanzia di obbligazioni proprie e le voci del passivo cui esse si riferiscono.

La composizione della voce "impegni" dello stato patrimoniale nonche' ogni altro rischio o impegno eventuale rilevante rispetto all'attivita' dell'ente.

L'ammontare, se apprezzabile, delle garanzie ricevute indicando le attivita' di riferimento.

L'ammontare dei titoli da ricevere e da consegnare per operazioni di riporto e di pronti contro termine nonche' dei titoli di proprieta' in deposito presso terzi e di quelli di terzi in deposito sia presso l'ente finanziario sia presso terzi.

L'ammontare di tutte le operazioni a termine "fuori bilancio" (compresi i contratti a pronti di compravendita non ancora regolati). Tali informazioni devono essere ripartite per tipologia di operazioni (es. acquisto titoli, vendita titoli, acquisto valute, vendita valute, ect.) e a seconda che siano poste in essere con finalita' di: copertura di attivita' o passivita', negoziazione, altre.

Le societa' che esercitano attivita' di locazione finanziaria devono indicare l'importo dei crediti impliciti nelle operazioni di locazione finanziaria (distintamente nei confronti di enti creditizi, enti finanziari, altra clientela) nonche' fornire tutte le informazioni necessarie a stimare gli effetti economici, patrimoniali e finanziari dell'adozione del metodo cosiddetto "finanziario" alle attivita' date o in attesa di essere date in locazione finanziaria.

L'ammontare dell'attivita' di gestione posta in essere per conto terzi. Devono, inoltre, essere indicate in modo specifico, se di importo apprezzabile, le altre tipologie di servizi resi a terzi.

L'ammontare dei crediti assunti nel corso del semestre per operazioni di cessione di crediti, ripartiti per tipologia di operazioni (operazioni pro soluto, pro solvendo, ecc.), l'importo complessivo delle anticipazioni in essere alla data di chiusura del semestre ripartite per tipologia di operazioni nonche' l'importo delle operazioni per le quali l'ente svolge il solo servizio di incasso.

D) Informazioni sul conto economico:

La composizione delle voci "interessi attivi e proventi assimilati" e "interessi passivi e oneri assimilati", indicando le categorie di attivita' o passivita' di riferimento (crediti verso enti creditizi, crediti verso enti finanziari, ecc.), quando l'ammontare sia apprezzabile. Dovranno inoltre essere evidenziati eventuali oneri per passivita' subordinate dell'ente.

La composizione delle voci "commissioni attive" e "commissioni passive" ripartite per categorie di servizi prestati o ricevuti quando l'ammontare sia apprezzabile.

La composizione della voce "profitti da operazioni finanziarie" o "perdite da operazioni finanziarie", indicando separatamente i risultati per comparto operativo (operazioni su titoli, operazioni su valute, altre operazioni).
Ove l'ente finanziario svolga una rilevante attivita' in titoli, il risultato di tale comparto deve essere scomposto tra titoli di stato, altri titoli a reddito fisso, azioni, altri titoli a reddito variabile.

La composizione delle voci "proventi straordinari" e "oneri straordinari".

E) Altre informazioni:

Il numero medio dei dipendenti.

APPENDICE N. 8

COMMENTO RELATIVO AI GRUPPI FACENTI CAPO A ENTI FINANZIARI TENUTI A REDIGERE IL BILANCIO CONSOLIDATO SECONDO LA DISCIPLINA DEL DECRETO LEGISLATIVO N.87/92 E DEL PROVVEDIMENTO N.103 EMANATO DALLA BANCA D'ITALIA IN DATA 31.07.1992

Il commento deve contenere almeno le informazioni previste nell'appendice n. 7 espresse in forma consolidata, nonche' un elenco dal quale risultino:

- le imprese incluse nel consolidamento con il metodo integrale;
- le imprese incluse nel consolidamento con il metodo proporzionale;
- le partecipazioni alle quali e' applicato il metodo del patrimonio netto;
- le altre imprese controllate, associate o sottoposte al controllo congiunto.

I sopra citati elenchi indicano per ciascuna impresa:

- la denominazione e la sede;
- le quote possedute, direttamente o per il tramite di societa' fiduciaria o per interposta persona, dall'impresa capogruppo e da ciascuna delle imprese controllate.

APPENDICE N.9

COMMENTO RELATIVO ALLE SOCIETA' DI INTERMEDIAZIONE MOBILIARE TENUTE A REDIGERE IL BILANCIO SECONDO LA DISCIPLINA DEL DECRETO LEGISLATIVO N.87/92 E DEL PROVVEDIMENTO N. 16 EMANATO DALLA BANCA D'ITALIA IN DATA 01.02.1993

Il commento deve contenere almeno le seguenti informazioni:

A) Informazioni sulla gestione:

- La situazione della societa' e l'andamento della gestione nel suo complesso e nei vari settori in cui la societa' stessa ha operato. Le dinamiche fatte registrare dai principali aggregati di stato patrimoniale e di conto economico.

- I fattori particolari che hanno influito sulla situazione della societa' e sull'andamento della gestione.

- I rapporti verso le imprese del gruppo, distinguendo fra imprese controllate, imprese controllanti e imprese sottoposte al controllo di queste ultime, nonche' i rapporti verso le imprese sottoposte a influenza notevole ai sensi dell'art. 19, comma 1°, del D.Lgs. 87/92; devono essere fornite, in particolare, la ripartizione secondo le categorie anzidette di controparti dell'insieme, rispettivamente, delle attivita', delle passivita' e delle garanzie e impegni in essere nei confronti delle stesse, nonche' gli eventuali effetti economici, se significativi.

- Gli eventuali fatti verificatisi dopo la chiusura del semestre, che possano incidere in misura rilevante sulla situazione finanziaria, patrimoniale ed economica.

- Indicazioni generali sull'andamento degli affari dalla chiusura del semestre, che consentano una ragionevole previsione dei risultati dell'esercizio in corso, ed in particolare:

  - le piu' significative tendenze dei principali indicatori economici della gestione;

  - l'evoluzione della struttura finanziaria.

Le informazioni contenute nella presente sezione devono permettere di effettuare un raffronto con il corrispondente periodo dell'esercizio precedente.

B) Criteri di valutazione:

I criteri contabili applicati:

- attraverso il rinvio ai criteri utilizzati in sede di redazione del bilancio;

  ovvero

- mediante espressa indicazione dei diversi criteri contabili utilizzati in casi eccezionali, delle motivazioni e degli effetti sulla rappresentazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico.

I motivi e gli importi delle rettifiche di valore e degli accantonamenti effettuati esclusivamente in applicazione di norme tributarie.

C) Informazioni sullo stato patrimoniale:

I crediti
Dettaglio della voce 20 "crediti verso enti creditizi"

(a) per servizi

(b) per riporti e operazioni pronti contro termine

Dettaglio della voce 30 "crediti verso enti finanziari"

(a) per servizi

(b) per riporti e operazioni pronti contro termine

Dettaglio della voce 40 "crediti verso clientela"

(a) per servizi

(b) per riporti e operazioni pronti contro termine

Crediti verso altre SIM

(a) per servizi

(b) per riporti e operazioni pronti contro termine

Crediti in sofferenza

I titoli

Titoli immobilizzati

Voci/Valori	Valore di iscrizione	Valore di mercato
1. Titoli di debito		
1.1. Titoli di Stato		
- quotati		
- non quotati		
1.2 altri titoli		
- quotati		
- non quotati		
2. Titoli di capitale		
- quotati		
- non quotati		
Totale		

Variazioni dei titoli immobilizzati rispetto alla fine del precedente esercizio

A. Esistenze iniziali	
B. Aumenti B1. Acquisti B2. Riprese di valore B3. Altre variazioni C. Diminuzioni C1. vendite C2. rimborsi C3. rettifiche di valore di cui: - svalutazioni durature C4. altre variazioni	
D. Rimanenze finali	

Titoli non immobilizzati

Voci/Valori	Valore di iscrizione	Valore di mercato
1. Titoli di debito 1.1 Titoli di Stato - quotati - non quotati 1.2 altri titoli - quotati - non quotati 2. Titoli di capitale 2.1 Titoli azionari - quotati - non quotati 2.2. Altri titoli - quotati -non quotati		
Totale		

Acquisti e vendite di titoli non immobilizzati

(a) Acquisti

1. Titoli di debito
   - titoli di Stato
   - altri titoli

2. Titoli di capitale
   - titoli azionari
   - altri titoli

(b) Vendite

1. Titoli di debito
   - titoli di Stato
   - altri titoli

2. Titoli di capitale
   - titoli azionari
   - altri titoli

Riporti e operazioni pronti contro termine

(a) Titoli da ricevere

1. titoli di debito
   - titoli di Stato
   - altri titoli

2. titoli di capitale
   - titoli azionari
   - altri titoli

(b) Titoli da consegnare

1. titoli di debito
   - titoli di Stato
   - altri titoli

2. titoli di capitale
   - titoli azionari
   - altri titoli

Opzioni e altri valori assimilati

Voci/valori	Valore di iscrizione	Valore di mercato
1. Su titoli 1.1 su titoli di debito 1.2 su titoli di capitale 2. Su tassi 3. Su indici 4. Su valute 5. Altre		
Totale		

Variazioni di opzioni e altri valori assimilati rispetto alla fine del precedente esercizio

A. Esistenze iniziali	
B. Aumenti B.1 acquisti B.2 rivalutazioni B.3 altre variazioni	
C. Diminuzioni C.1 vendite C.2 rettifiche di valore C.3 altre variazioni	
D. Rimanenze finali	

Acquisti e vendite di opzioni e altri valori assimilati

(a) Acquisti
   1. su titoli
   2. su tassi
   3. su indici
   4. su valute
   5. altri

(b) vendite
   1. su titoli
   2. su tassi
   3. su indici
   4. su valute
   5. altre

Partecipazioni rilevanti

Denominazione	Sede	Patrimonio Netto	Utile/Perdita	Quota %	Valore di iscrizione
A. imprese controllate					
1.					
2.					
....					
B. Imprese sottoposte a influenza notevole					
1.					
2.					
....					

Attivita' e passivita' verso imprese del gruppo

(a) Attivita'
1. crediti verso enti creditizi
   di cui:
   - subordinati

2. crediti verso SIM
   di cui:
   - subordinati

3. crediti verso altri enti finanziari
   di cui:
   - subordinati

4. crediti verso clientela
   di cui:
   - subordinati

5. obbligazioni e altri titoli di debito
   di cui:
   - subordinati

(b) Passivita'
1. debiti verso enti creditizi
2. debiti verso SIM
3. debiti verso altri enti finanziari
4. debiti verso clientela
5. debiti rappresentati da titoli
6. passivita' subordinate

(c) Garanzie e impegni
1. garanzie rilasciate
2. impegni

I debiti

Dettaglio della voce 10 "debiti verso enti creditizi"

- per riporti ed operazioni pronti contro termine

Dettaglio della voce 20 "debiti verso enti finanziari"

- per riporti ed operazioni pronti contro termine

Dettaglio della voce 30 "debiti verso clientela"

- per riporti ed operazioni pronti contro termine

Debiti verso altre SIM

(a) per servizi ricevuti

(b) per riporti ed operazioni pronti contro termine

Composizione della voce 50 "opzioni e altri valori assimilati emessi"

(a) su titoli:
- titoli di debito
- titoli di capitale

(b) su tassi

(c) su indici

(d) su valute

(e) altre

Le garanzie, gli impegni e le operazioni "fuori bilancio"

- Composizione della voce 10 "garanzie rilasciate"

- Attivita' costituite in garanzia di propri debiti

- Composizione della voce 20 "impegni"

- Dettaglio della voce 20 "impegni"

  Titoli da ricevere per operazioni da regolare
  - titoli di Stato
  - altri titoli di debito
  - azioni
  - altri titoli di capitale

- Titoli da consegnare per operazioni da regolare
  - titoli di Stato
  - altri titoli di debito
  - azioni
  - altri titoli di capitale

- Titoli in valuta

  - da ricevere
  - da consegnare

- Valute
  - valute contro valute
  - acquisti contro lire
  - vendite contro lire

Operazioni "fuori bilancio"

Operazioni/Finalita'	Copertura	Negoziazione	Altre
1. opzioni acquistate			
a) titoli di capitale			
- acquisti ("call")			
- vendite ("put")			
b) titoli di debito			
- acquisti ("call")			
- vendite ("put")			
c) valute			
- valute contro valute			
- acquisti contro lire ("call")			
- vendite contro lire ("put")			
d) tassi			
- acquisti			
- vendite			
e) indici			
- acquisti			
- vendite			
2. opzioni emesse			
a) titoli di capitale			
- acquisti ("put")			
- vendite ("call")			
b) titoli di debito			
- acquisti ("put")			
- vendite ("call")			
c) valute			
- valute contro valute			
- acquisti contro lire ("put")			
- vendite contro lire ("call")			
d) tassi			
- acquisti			
- vendite			
e) indici			
- acquisti			
- vendite			

Operazioni/Finalita'	Copertura	Negoziazione	Altre
3. altri contratti derivati			
(con scambio di capitali)			
a) titoli			
- acquisti			
- vendite			
b) valute			
- valute contro valute			
- acquisti contro lire			
- vendite contro lire			
4. altri contratti derivati			
(senza scambio di capitali)			
a) valute			
- valute contro valute			
- acquisti contro lire			
- vendite contro lire			
b) tassi			
- acquisti			
- vendite			
c) indici			
- acquisti			
- vendite			
d) altri valori			
- acquisti			
- vendite			

Distribuzione temporale delle attivita' e delle passivita'

Voci/Durate residue	durata determinata							Durata indeterminata
	a vista	fino a 3 mesi	oltre 3 mesi fino a 12 mesi	oltre 1 a. fino a 5 a.		oltre 5 anni		
				tasso fisso	tasso indicizzato	T. fisso	T. indic.	
1. Attivo								
1.1. crediti verso enti creditizi								
di cui:								
- riporti ed operazioni PCT								
1.2 crediti verso enti finanziari								
di cui:								
- riporti ed operazioni PCT								
1.3 crediti verso clientela								
di cui:								
- riporti ed operazioni PCT								
1.4 obbligazioni e altri titoli di debito								
1.5 operazioni "fuori bilancio"								
2. Passivo								
2.1 debiti verso enti creditizi								
2.2. debiti verso enti finanziari								
di cui:								
- riporti ed operazioni PCT								
2.3 debiti verso clientela								
di cui:								
- riporti ed operazioni PCT								
2.4 debiti rappresentati da titoli								
2.5 operazioni "fuori bilancio"								

Attivita' e passivita' in valuta

(a) attivita'
- crediti
- obbligazioni e altri titoli di debito
- azioni e altri titoli di capitale
- partecipazioni
- altre attivita'

(b) passivita'
- debiti non rappresentati da titoli
- debiti rappresentati da titoli
- altre passivita'

Altre attivita'

Negoziazione per conto terzi

(a) negoziazione di titoli
(da specificare)

(b) negoziazione di valute
(da specificare)

Attivita' di collocamento

(a) con garanzia

(b) senza garanzia

Gestione di patrimoni

(a) patrimonio gestito

(b) conferimenti

(c) prelievi

Raccolta di ordini

Consulenza

Sollecitazione a domicilio

Custodia e amministrazione di valori mobiliari

(a) titoli di terzi in deposito

(b) titoli di terzi depositati presso terzi

(c) titoli di proprieta' depositati presso terzi

Altre operazioni
(da specificare)

D) Informazioni sul conto economico:

I profitti e le perdite da operazioni finanziarie

Composizione della voce 10 "profitti/perdite da operazioni finanziarie"

Voci/operazioni	Titoli	Valute
Rivalutazioni		X X X
Svalutazioni		X X X
Utili(perdite) da realizzo		
Altri Profitti/Perdite		
T O T A L E		
Contratti derivati		
Titoli di Stato		
Altri titoli di debito		
Titoli azionari		
Altri titoli di capitale		
Altri		

Voci/operazioni	Altri
Rivalutazioni	
Svalutazioni	
Utili (perdite) da realizzo	
Altri profitti/perdite	
T O T A L E	
Contratti derivati:	
- su tassi	
- su indici	
Altri	

Le commissioni

Composizione della voce 20 "Commissioni attive"

(a) per attivita' di negoziazione titoli

(b) per attivita'di negoziazione in cambi

(c) per attivita'di collocamento

(d) per attivita'di gestione di patrimoni

(e) per attivita' di raccolta ordini

(f) per attivita' di consulenza

(g) per vendita a domicilio di valori mobiliari, prodotti e servizi

(h) per attivita' di custodia e amministrazione

(i) per altri servizi

Composizione della voce 30 "Commissioni passive"

(a) per attivita' di negoziazione titoli

(b) per attivita' di negoziazione in cambi

(c) per attivita' di gestione di patrimoni

(d) per vendita a domicilio di valori mobiliari, prodotti e servizi

(e) per deposito titoli

(f) per altri servizi

Gli interessi

Composizione della voce 40 "interessi attivi e proventi assimilati"

(a) su crediti verso enti creditizi
di cui:
- per riporti e operazioni pronti contro termine

(b) su crediti verso enti finanziari
di cui:
- per riporti e operazioni pronti contro termine

(c) su crediti verso clientela
di cui:
- per riporti e operazioni pronti contro termine

(d) su titoli di debito

(e) altri interessi attivi

(f) altri proventi

Composizione della voce 50 "interessi passivi e oneri assimilati"

(a) su debiti verso enti creditizi
di cui:
- per riporti e operazioni pronti contro termine

(b) su debiti verso enti finanziari
di cui:
- per riporti e operazioni pronti contro termine

(c) su debiti verso clientela
di cui:
- per riporti e operazioni pronti contro termine

(d) su debiti rappresentati da titoli

(e) su passivita' subordinate

(f) altri oneri

Composizione della voce 180 "proventi straordinari"
(da specificare)

Composizione della voce 190 "oneri straordinari"
(da specificare)

E) Altre informazioni:

Il numero medio dei dipendenti

APPENDICE N.10

COMMENTO RELATIVO AI GRUPPI FACENTI CAPO A SOCIETA' DI INTERMEDIAZIONE MOBILIARE TENUTE A REDIGERE IL BILANCIO CONSOLIDATO SECONDO LA DISCIPLINA DEL DECRETO LEGISLATIVO N.87/92 E DEL PROVVEDIMENTO N. 16 EMANATO DALLA BANCA D'ITALIA IN DATA 01.02.1993

Il commento deve contenere almeno le informazioni previste nell'appendice n. 9 espresse in forma consolidata, nonche' un elenco dal quale risultino:

- le imprese incluse nel consolidamento con il metodo integrale;
- le imprese incluse nel consolidamento con il metodo proporzionale;
- le partecipazioni alle quali e' applicato il metodo del patrimonio netto;
- le altre imprese controllate, associate o sottoposte al controllo congiunto.

I sopra citati elenchi indicano per ciascuna impresa:

- la denominazione e la sede;
- le quote possedute, direttamente o per il tramite di societa' fiduciaria o per interposta persona, dall'impresa capogruppo e da ciascuna delle imprese controllate.

94A4397

FRANCESCO NIGRO, *direttore*

FRANCESCO NOCITA, *redattore*
ALFONSO ANDRIANI, *vice redattore*

(6651414) Roma - Istituto Poligrafico e Zecca dello Stato - S.

ISTITUTO POLIGRAFICO E ZECCA DELLO STATO

LIBRERIE DEPOSITARIE PRESSO LE QUALI È IN VENDITA LA GAZZETTA UFFICIALE

ABRUZZO

◇ **L'AQUILA**
LIBRERIA LA LUNA DI FREEBOOK
Viale Persichetti, 9/A

◇ **CHIETI**
LIBRERIA PIROLA MAGGIOLI
Via A. Herio, 21

◇ **LANCIANO**
LITOLIBROCARTA
Via Renzetti, 8/10/12

◇ **PESCARA**
COSTANTINI DIDATTICA
Corso V. Emanuele, 146

BASILICATA

◇ **POTENZA**
LIBRERIA PAGGI ROSA
Via Pretoria

CALABRIA

◇ **CATANZARO**
LIBRERIA NISTICÒ
Via M. Greco, 99

◇ **COSENZA**
LIBRERIA DOMUS
Via Monte Santo, 51/53

CAMPANIA

◇ **ANGRI (Salerno)**
CARTOLIBRERIA AMATO ANTONIO
Via dei Goti, 4

◇ **AVELLINO**
LIBRERIA GUIDA 3 S.r.l.
Via Vasto, 15

◇ **BENEVENTO**
LIBRERIA LA GIUDIZIARIA
Via F. Paga, 11
LIBRERIA MASONE NICOLA
Viale dei Rettori, 71

◇ **CASERTA**
LIBRERIA GUIDA 3 S.R.L.
Via Caduti sul Lavoro, 29/33

◇ **ISCHIA PORTO**
LIBRERIA GUIDA 3 S.R.L.
Via Sogliuzzo

◇ **NAPOLI**
L'ATENEO di Dario Pironti & C.
Viale Augusto, 168/170
LIBRERIA GUIDA 1 S.R.L.
Via Portalba, 20/23
LIBRERIA GUIDA 2 S.R.L.
Via Merliani, 118
LIBRERIA LEGISLATIVA MAJOLO
Via Caravita, 30
LIBRERIA TRAMA G.
Piazza Cavour, 75

◇ **SALERNO**
LIBRERIA GUIDA S.R.L.
Corso Garibaldi, 142

EMILIA-ROMAGNA

◇ **BOLOGNA**
LIBRERIA GIURIDICA CERUTI
Piazza Tribunali, 5/F
LIBRERIA PIROLA MAGGIOLI
Via Castiglione, 1/C

◇ **CARPI**
LIBRERIA R. & G. BULGARELLI
Corso S. Cabassi, 15

◇ **CESENA**
LIBRERIA BETTINI
Via Vescovado, 5

◇ **FORLÌ**
LIBRERIA MODERNA
Corso A. Diaz, 2/F

◇ **MODENA**
LIBRERIA LA GOLIARDICA
Via Emilia Centro, 210

◇ **PIACENZA**
NUOVA TIPOGRAFIA DEL MAINO
Via IV Novembre, 160

◇ **REGGIO EMILIA**
LIBRERIA MODERNA
Via Farini, 1/M

◇ **RIMINI (Forlì)**
LIBRERIA DEL PROFESSIONISTA
Via XXII Giugno, 3

FRIULI-VENEZIA GIULIA

◇ **PORDENONE**
LIBRERIA MINERVA
Piazza XX Settembre, 22/A

◇ **TRIESTE**
LIBRERIA EDIZIONI LINT TRIESTE S.r.l.
Via Romagna, 30

LAZIO

◇ **LATINA**
LIBRERIA GIURIDICA LA FORENSE
Via dello Statuto, 28/30

◇ **RIETI**
LIBRERIA LA CENTRALE
Piazza V. Emanuele, 8

◇ **ROMA**
DE MIRANDA MARIA PIA
Viale G. Cesare, 51/E-F-G
LIBRERIA GABRIELE MARIA GRAZIA
c/o Pretura Civile, piazzale Clodio
LIBRERIA IL TRITONE S.R.L.
Via Tritone, 61/A

◇ **SORA (Frosinone)**
LIBRERIA PIROLA MAGGIOLI
Via Abruzzo, 4

◇ **VITERBO**
LIBRERIA DE SANTIS MARIA
Via Venezia Giulia, 5
LIBRERIA "AR" di MASSI ROSSANA e C.
Palazzo Uffici Finanziari
Località Pietrare

LIGURIA

◇ **CHIAVARI**
CARTOLERIA GIORGINI
Piazza N.S. dell'Orto, 37/38

◇ **GENOVA**
LIBRERIA GIURIDICA di M. SERENA BALDARO e C.
Via XII Ottobre, 172/R

◇ **LA SPEZIA**
CARTOLIBRERIA CENTRALE
Via Colli, 5

LOMBARDIA

◇ **BERGAMO**
LIBRERIA ANTICA E MODERNA A. LORENZELLI
Viale Giovanni XXIII, 74

◇ **COMO**
LIBRERIA GIURIDICA BERNASCONI DECA S.r.l.
Via Mentana, 15
NANI LIBRI E CARTE
Via Cairoli, 14

◇ **CREMONA**
LIBRERIA DEL CONVEGNO
Corso Campi, 72

◇ **GALLARATE**
LIBRERIA PIROLA MAGGIOLI
Piazza Risorgimento, 10

◇ **LECCO**
LIBRERIA PIROLA MAGGIOLI
Corso Mart. Liberazione, 100/A

◇ **MILANO**
LIBRERIA CONCESSIONARIA IPZS-CALABRESE
Galleria V. Emanuele, 11-15

◇ **MONZA**
LIBRERIA DELL'ARENGARIO S.R.L.
Via Mapelli, 4

◇ **MANTOVA**
LIBRERIA ADAMO DI PELLEGRINI
Corso Umberto I, 32

◇ **VARESE**
LIBRERIA PIROLA
Via Albuzzi, 8

MARCHE

◇ **ANCONA**
LIBRERIA FOGOLA
Piazza Cavour, 4/5/6

◇ **ASCOLI PICENO**
LIBRERIA PROSPERI
Largo Crivelli, 8

◇ **PESARO**
LIBRERIA PROFESSIONALE MARCHIGIANA
Via Mameli, 34

◇ **S. BENEDETTO DEL TRONTO**
LA BIBLIOFILA
Viale De Gasperi, 22

MOLISE

◇ **CAMPOBASSO**
CENTRO LIBRARIO MOLISANO
Viale Manzoni, 81/83
LIBRERIA GIURIDICA DI.E.M.
Via Capriglione, 42-44

PIEMONTE

◇ **ALESSANDRIA**
LIBRERIA INT.LE BERTOLOTTI
Corso Roma, 122
LIBRERIA INT.LE BOFFI
Via dei Martiri, 31

◇ **ALBA (Cuneo)**
CASA EDITRICE ICAP
Via Vittorio Emanuele, 19

◇ **BIELLA (Vercelli)**
LIBRERIA GIOVANNACCI
Via Italia, 14

◇ **CUNEO**
CASA EDITRICE ICAP
Piazza dei Galimberti, 10

◇ **TORINO**
CASA EDITRICE ICAP
Via Monte di Pietà, 20

PUGLIA

◇ **ALTAMURA (Bari)**
LIBRERIA JOLLY CART
Corso V. Emanuele, 16

◇ **BARI**
CARTOLIBRERIA QUINTILIANO
Via Arcidiacono Giovanni, 9
LIBRERIA PALOMAR
Via P. Amedeo, 176/B

◇ **BRINDISI**
LIBRERIA CRISTINA PIAZZO
Piazza Vittoria, 4

◇ **CERIGNOLA**
VASCIAVEO ORGANIZZ. COMMERC.
Via Gubbio, 14

◇ **MOLFETTA (Bari)**
LIBRERIA IL GHIGNO
Via Campanella, 24

SARDEGNA

◇ **CAGLIARI**
LIBRERIA F.LLI DESSÌ DI MARIO
Corso V. Emanuele, 30/32

◇ **ORISTANO**
LIBRERIA MARIO CANU
Corso Umberto I, 19

◇ **SASSARI**
LIBRERIA AKA
Via Mazzini, 2/E
LIBRERIA MESSAGGERIE SARDE
Via Roma, 137

SICILIA

◇ **ACIREALE**
CARTOLIBRERIA BONANNO MAURO
Via Vitt. Emanuele, 194

◇ **CATANIA**
LIBRERIA LA PAGLIA
Via Etnea, 393
LIBRERIA S.G.C.
Via F. Riso, 56

◇ **GIARRE**
LIBRERIA LA SENORITA
Corso Italia, 132/134

◇ **MESSINA**
LIBRERIA PIROLA MESSINA
Corso Cavour, 55

◇ **PALERMO**
CARTOLIBRERIA EUROPA
Via Sciuti, 66
CICALA INGUAGGIATO G.
Via Villaermosa, 28
LIBRERIA FORENSE
Via Maqueda, 185
LIBRERIA S.F. FLACCOVIO
Piazza V. E. Orlando, 15/19
LIBRERIA S.F. FLACCOVIO
Via Ruggero Settimo, 37

◇ **TRAPANI**
LIBRERIA LO BUE GIUSEPPE
Via Cascio Cortese, 8

TOSCANA

◇ **FIRENZE**
LIBRERIA ALFANI EDITRICE
Via Alfani, 84/86 R
LIBRERIA MARZOCCO DELLA G.P.L.
Via de' Martelli, 22 R
LIBRERIA PIROLA già ETRURIA
Via Cavour, 46 R

◇ **GROSSETO**
LIBRERIA SIGNORELLI
Corso Carducci, 9

◇ **LIVORNO**
LIBRERIA AMEDEO NUOVA
Corso Amedeo, 23/27
LIBRERIA PIROLA MAGGIOLI IL PENTAFOGLIO
Via Fiorenza, 4/B

◇ **MASSA**
LIBRERIA IL MAGGIOLINO
Via S. Pietro, 1

◇ **PISA**
LIBRERIA VALLERINI ANDREA
Via del Mille, 13

◇ **PRATO**
LIBRERIA CARTOLERIA GORI
Via Ricasoli, 25

◇ **VIAREGGIO**
LIBRERIA IL MAGGIOLINO
Via Puccini, 38

TRENTINO-ALTO ADIGE

◇ **TRENTO**
LIBRERIA DISERTORI
Via Diaz, 11

UMBRIA

◇ **FOLIGNO (Perugia)**
LIBRERIA LUNA di VERRI e BIBI
Via Gramsci, 41

◇ **TERNI**
LIBRERIA ALTEROCCA
Corso Tacito, 29

VENETO

◇ **CONEGLIANO**
LIBRERIA CARTOLERIA CANOVA
Corso Mazzini, 7

◇ **PADOVA**
IL LIBRACCIO
Via Portello, 42

◇ **ROVIGO**
CARTOLIBR. PAVANELLO CARLO
Piazza V. Emanuele, 2

◇ **TREVISO**
CANOVA SOCIETÀ CARTOLIBRERIA EDITRICE A R.L.
Via Calmaggiore, 31
LIBRERIA BELLUCCI BENITO
Viale Monfenera, 22/A

◇ **VERONA**
LIBRERIA L E G.I.S.
Via Adigetto, 43

MODALITÀ PER LA VENDITA

La «Gazzetta Ufficiale» e tutte le altre pubblicazioni ufficiali sono in vendita al pubblico:
- **presso l'Agenzia dell'Istituto Poligrafico e Zecca dello Stato in ROMA, piazza G. Verdi, 10;**
- **presso le Concessionarie speciali di:**
  BARI, Libreria Laterza S.p.a., via Sparano, 134 - BOLOGNA, Libreria Ceruti, piazza dei Tribunali, 5/F - FIRENZE, Libreria Pirola (Etruria S.a.s.), via Cavour, 46/r - GENOVA, Libreria Baldaro, via XII Ottobre, 172/r - MILANO, Libreria concessionaria «Istituto Poligrafico e Zecca dello Stato» S.r.l., Galleria Vittorio Emanuele, 3 - NAPOLI, Libreria Italiana, via Chiaia, 5 - PALERMO, Libreria Flaccovio SF, via Ruggero Settimo, 37 - ROMA, Libreria il Tritone, via del Tritone, 61/A - TORINO, Cartiere Miliani Fabriano - S.p.a., via Cavour, 17;
- **presso le Librerie depositarie indicate nella pagina precedente.**

Le richieste per corrispondenza devono essere inviate all'Istituto Poligrafico e Zecca dello Stato - Direzione Marketing e Commerciale - Piazza G. Verdi, 10 - 00100 Roma, versando l'importo, maggiorato delle spese di spedizione, a mezzo del c/c postale n 387001 Le inserzioni, come da norme riportate nella testata della parte seconda, si ricevono in Roma (Ufficio inserzioni - Piazza G. Verdi, 10) Le suddette librerie concessionarie speciali possono accettare solamente gli avvisi consegnati a mano e accompagnati dal relativo importo

PREZZI E CONDIZIONI DI ABBONAMENTO - 1994

Gli abbonamenti annuali hanno decorrenza dal 1° gennaio al 31 dicembre 1994
I semestrali dal 1° gennaio al 30 giugno 1994 e dal 1° luglio al 31 dicembre 1994

ALLA PARTE PRIMA - LEGISLATIVA

Ogni tipo di abbonamento comprende gli indici mensili

Tipo A - Abbonamento ai fascicoli della serie generale, inclusi i supplementi ordinari

- annuale	L.	357.000
- semestrale	L.	195.500

Tipo B - Abbonamento ai fascicoli della serie speciale destinata agli atti dei giudizi davanti alla Corte costituzionale

- annuale	L.	65.500
- semestrale	L.	46.000

Tipo C - Abbonamento ai fascicoli della serie speciale destinata agli atti delle Comunità europee

- annuale	L.	200.000
- semestrale	L.	109.000

Tipo D - Abbonamento ai fascicoli della serie speciale destinata alle leggi ed ai regolamenti regionali

- annuale	L.	65.000
- semestrale	L.	45.500

Tipo E - Abbonamento ai fascicoli della serie speciale destinata ai concorsi indetti dallo Stato e dalle altre pubbliche amministrazioni

- annuale	L.	199.500
- semestrale	L.	108.500

Tipo F - Abbonamento ai fascicoli della serie generale, inclusi i supplementi ordinari, ed ai fascicoli delle quattro serie speciali

- annuale	L.	687.000
- semestrale	L.	379.000

Integrando il versamento relativo al tipo di abbonamento della Gazzetta Ufficiale, *parte prima, prescelto con la somma di* **L. 98.000**, *si avrà diritto a ricevere l'Indice repertorio annuale cronologico per materie 1994*

Prezzo di vendita di un fascicolo della *serie generale*	L.	1.300
Prezzo di vendita di un fascicolo delle *serie speciali I, II* e *III*, ogni 16 pagine o frazione	L.	1.300
Prezzo di vendita di un fascicolo della *IV serie speciale «Concorsi ed esami»*	L.	2.550
Prezzo di vendita di un fascicolo *indici mensili*, ogni 16 pagine o frazione	L.	1.300
Supplementi ordinari per la vendita a fascicoli separati, ogni 16 pagine o frazione	L.	1.400
Supplementi straordinari per la vendita a fascicoli separati, ogni 16 pagine o frazione	L.	1.400

Supplemento straordinario «Bollettino delle estrazioni»

Abbonamento annuale	L.	124.000
Prezzo di vendita di un fascicolo ogni 16 pagine o frazione	L.	1.400

Supplemento straordinario «Conto riassuntivo del Tesoro»

Abbonamento annuale	L.	81.000
Prezzo di vendita di un fascicolo	L.	7.350

Gazzetta Ufficiale su MICROFICHES - 1994
(Serie generale - Supplementi ordinari - Serie speciali)

Abbonamento annuo mediante 52 spedizioni settimanali raccomandate	L.	1.300.000
Vendita singola per ogni microfiches fino a 96 pagine cadauna	L.	1.500
per ogni 96 pagine successive	L.	1.500
Spese per imballaggio e spedizione raccomandata	L.	4.000

N.B. — Le microfiches sono disponibili dal 1° gennaio 1983 — Per l'estero i suddetti prezzi sono aumentati del 30%

ALLA PARTE SECONDA - INSERZIONI

Abbonamento annuale	L.	336.000
Abbonamento semestrale	L.	205.000
Prezzo di vendita di un fascicolo, ogni 16 pagine o frazione	L.	1.450

I prezzi di vendita, in abbonamento ed a fascicoli separati, per l'estero, nonché quelli di vendita dei fascicoli delle annate arretrate, compresi i fascicoli dei supplementi ordinari e straordinari, sono raddoppiati.

L'importo degli abbonamenti deve essere versato sul c/c postale n 387001 intestato all'Istituto Poligrafico e Zecca dello Stato. L'invio dei fascicoli disguidati, che devono essere richiesti all'Amministrazione entro 30 giorni dalla data di pubblicazione, è subordinato alla trasmissione di una fascetta del relativo abbonamento.

Per informazioni o prenotazioni rivolgersi all'Istituto Poligrafico e Zecca dello Stato - Piazza G. Verdi, 10 - 00100 ROMA
abbonamenti ☎ (06) 85082149/85082221 - vendita pubblicazioni ☎ (06) 85082150/85082276 - inserzioni ☎ (06) 85082145/85082189